BENCHMARK DE LA COMPETENCIA

Departamento de Inteligencia de Negocios y Planeamiento

Comercial

Boletín - Febrero 2021



RESENTACIÓN SALDOS Y DEPÓSITOS CRÉDITOS DEPÓSITOS PRINCIPALES COMPETIDORES SALDOS DE LA COMPETENCIA

RESENTACIÓN

El Boletín de Benchmark de la Competencia de Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes en el contexto del COVID-19: Brinda información relevante sobre la participación de las empresas de operaciones múltiples y la banca estatal, en sus programas de créditos y depósitos. La información se presenta para el conjunto de empresas, por subsistemas (Banca Múltiple, Empresas Financieras, Cajas Municipales, Cajas Rurales y EDPYMEs) y por empresa del sistema estatal.

El Benchmark de la Competencia tiene por finalidad analizar la evolución del sistema finanaciero y sus principales competidores a febrero del 2021. En tal sentido dicho boletín, presenta información de los saldos de créditos desembolsados por las empresas de operaciones múltiples y los depósitos de la misma. Conforme a la información reportada de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). En la primera parte se muestra la estructura del sistema financiero, así como la evolución de los saldos y depósitos y en la segunda parte se muestra los principales competidores y sus respectivas tendencias.



CRÉDITOS Y DEPÓSITOS DEL SISTEMA FINANCIERO

A febrero del 2021, el sistema financiero está conformado por 55 empresas que tiene un nivel de depósitos aproximado de S/ 409,372 millones (equivalente a US\$ 112,775 millones) y S/ 374,472 millones en saldo colocado menor al año anterior. Las empresas bancarias representan el 85.96 % en créditos, con una variación anual de 13.2 %, seguido de las cajas municipales con una participacion de 7.08 % (equivalente a S/ 26,497 millones en saldo), con una variarión anual de 11.9 %. En tanto las empresas financieras, cajas rurales y Edpymes representaron el 4.66 % del total de saldo colocados, todas ellas con una variación anual negativa.

Las cajas rurales de ahorro y crédito representan el $0.61\,\%$ en créditos del sistema financiero, con una variación anual de -1.4 %, conformado por 7 empresas. De los S/ 2,284 millones en saldo, Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes representa S/ 406 millones en desembolsos. En cuanto a los depósitos las cajas rurales de ahorro y crédito presentó una variación anul positiva de -1.0 %.

Cuadro 1: Estructura del Sistema Finanaciero - Febrero 2021

	Número de	Depósitos			Créditos		
Enero 2021.	Empresas	Monto (Millones S/)	Part. %	Var. % Anual	Monto (Millones S/)	Part. %	Var. % Anual
Empresas de Operaciones Múltiples	53	371,021	90.63	23.2	365,833	97.69	12.0
Banca Multiple	16	335,852	82.04	25.4	321,884	85.96	13.2
Empresas Financieras	9	8,294	2.03	6.9	12,611	3.37	-6.3
Cajas Municipales	12	25,133	6.14	5.7	26,497	7.08	11.9
Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	7	1,742	0.43	-1.0	2,284	0.61	-1.4
Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa	9	0	0.00	0.0	2,557	0.68	-4.4
Banca Estatal	2	38,350	9.37	33.3	8,639	2.31	20.0
Banco de la Nación	1	38,350	9.37	33.3	7,846	2.10	23.1
Banco Agropecuario	1	0	0.00	0.0	793	0.21	-4.6
Sistema Financiero	55	409,372	100.00	24.0	374,472	100.00	12.2

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing



CRÉDITOS DEL SISTEMA FINANCIERO

A febrero del 2021, el saldo de créditos del sistema financiero alcanzó los S/374,472 millones, siendo mayor en S/34,283 millones a lo registrado doce meses antes, lo que representa una variación anual de 10.1%.

En la Figura 1, muestra la tendencia del saldo en millones de soles y la variación anual. Desde febrero del 2019 hasta febrero del 2021 el saldo crediticio se incrementó en menor proporción, además de presentar una variación menor respecto al año anterior. Sin embargo a partir de mayo del 2020 se presentó una variación significativa, esto dedido a los programas de los créditos garantizados con el Programa Reactiva Perú y el Fondo de Apoyo empresarial (FAE MYPE).



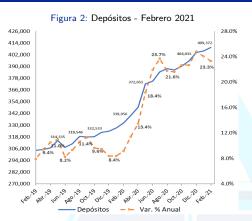
Las mypes que accedieron a Reactiva Perú obtuvieron créditos con tasas de interés históricamente mínimas, que llegaron a $1.92\,\%$ anual y el programa FAE MYPE ha beneficiado a más de $156\,$ mil empresas, con créditos por S/ $1.804\,$ millones, a una tasa mínima para el sector de $3.41\,\%$.



DEPÓSITOS DEL SISTEMA FINANCIERO

Los depósitos del sistema financiero a febrero del 2021 alcanzó los S/ 409,372 millones, siendo mayor en S/ 77,402 millones a lo registrado doce meses antes, lo que representa una variación anual de 23.3 %.

En la Figura 2, muestra la tendencia de los depósitos en millones de soles y la variación anual. En un escenario del Covid-19, se puede observar que a pesar de presentar una proyección positiva, la variación anual en diciembre del 2019 a enero del 2020 presentó una caida de 8.4 %. Sin embargo a partir de mayo del 2020 se presentó una variación significativa, esto dedido a la reactivación de la economía y su apertura gradual de los sectores.



La rápida recuperación de la economía empezó en mayo y desde entonces, mes tras mes, se ha registrado una menor contracción, favorecida por la apertura de actividades económicas, el plan de estímulo y el impulso al reinicio de obras de provectos de inversión tanto públicos como privados.



PRINCIPALES COMPETIDORES

A febrero del 2021, los principales competidores está conformado por 10 empresas que tenían un nivel de depósitos aproximado de S/33,482 millones y S/42,034 millones en saldo colocado inferior al mes anterior. De ellas MiBanco tiene mayor participación el 30.75 % en créditos, con una variación anual de 20.9 % respeto al año anterior, seguido de las cajas municipales con una participación de 45.20% (equivalente a S/19,000 millones en saldo). En tanto Crediscotia y Financiera Confianza presentarón una variación anual significativa.

Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes, representa el 0.96 % en créditos de la competencia, con una variación anual de -10.5 % en saldo colocados y -13.66 % en depósitos a febrero del 2021.

Cuadro 2: Principales Competidores - Febrero 2021

	De	epósitos		Créditos			
Empresas	Monto (Milloes S/.)	Part. %	Var. % Anual	Monto (Milloes S/.)	Part. %	Var. % Anual	
MIBANCO	8,271	24.70	-0.11	12,927	30.75	20.90	
CMAC AREQUIPA	5,378	16.02	7.25	5,703	13.56	6.27	
CMAC HUANCAYO	4,307	12.83	8.54	4,994	11.87	11.81	
CMAC PIURA	4,925	14.67	6.18	4,129	9.81	7.32	
CMAC CUSCO	3,221	9.60	3.10	4,174	9.92	32.02	
CREDISCOTIA	2,108	6.28	-20.84	3,314	7.88	-25.86	
COMPARTAMOS FINANCIERA	1,960	5.84	31.53	2,603	6.19	4.25	
FINANCIERA CONFIANZA	1,624	4.84	29.88	2,050	4.87	11.21	
FINANCIERA EFECTIVA	513	1.53	15.99	897	2.13	5.88	
FINANCIERA CREDINKA	802	2.39	7.10	837	1.99	2.85	
CRAC LOS ANDES	374	1.11	-13.66	406	0.96	-10.50	
TOTAL	33,482	100.00	4.26	42,034	100.00	9.08	

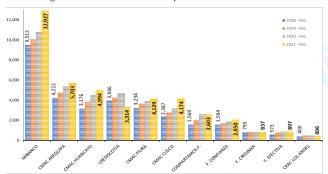
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing



SALDOS Y DEPÓSITOS CRÉDITOS DEPÓSITOS PRINCIPALES COMPETIDORES SALDOS DE LA COMPETENCIA
O O O O O O O O O O O O

CRECIMIENTO DE SALDO POR ENTIDAD

Figura 3: Crecimiento de Saldo por Entidad - Febrero 2021



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing

En la Figura 3, muestra la tendencia de saldo colocados por la competencia a febrero del 2021, las empresas que presentarón una tendencia positiva fuerón; Mibanco, CMAC Arequipa, CMAC Huancayo, CMAC Piura, CMAC Cusco Y Financiera Confianza. Por otro lado las empresas que presentarón un tendencia pesimista fuerón; Financiera Credinka, Financiera Efectiva y CRAC Los Andes.

SALDOS Y DEPÓSITOS CRÉDITOS DEPÓSITOS PRINCIPALES COMPETIDORES SALDOS DE LA COMPETENCIA
O O O OOOOOO OO

VARIACIÓN ANUAL DE SALDO CREDITICIO



Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing

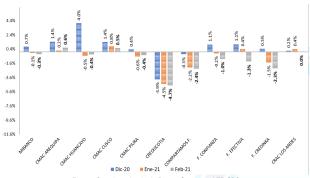
La variación anual de saldo a febrero del 2021, las empresas que presentarón una variación mayor al año anterior fuerón; Mibanco (19.8 %) y CMAC Cusco (31.3 %). Por otro lado las empresas que presentarón una variación negativa fuerón; Crediscotia (-29.5 %) y CRAC Los Andes (-10.2 %).



SALDOS Y DEPÓSITOS CRÉDITOS DEPÓSITOS PRINCIPALES COMPETIDORES SALDOS DE LA COMPETENCIA
O O O O O O O O O O

VARIACIÓN MENSUAL DE SALDO CREDITICIO

Figura 5: Variación Saldo Mensual - Febrero 2021



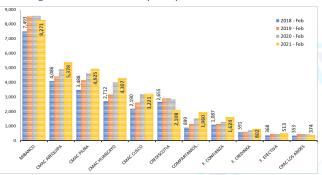
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing

La variación mensual de saldo a febrero del 2021, la empresa que presentó una variación mayor al mes anterior fue; CMAC Arequipa (0.6 %). Por otro lado las empresas que presentarón una variación negativa fuerón; Mibanco (-0.3 %) CMAC Huancayo (-0.4 %), CMAC Piura (-0.4 %), Crediscotia (-4.7 %), Compartamos Financiera (-2.4 %), Financiera Confianza (-1.0 %), Financiera Efectiva (-1.3 %) y Financiera Credinka (-2.3 %).

SALDOS Y DEPÓSITOS CRÉDITOS DEPÓSITOS PRINCIPALES COMPETIDORES SALDOS DE LA COMPETENCIA
O O O O O O O O O O O O

CRECIMIENTO DE DEPÓSITO POR ENTIDAD

Figura 6: Crecimiento de Depósito por Entidad - Febrero 2021



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing

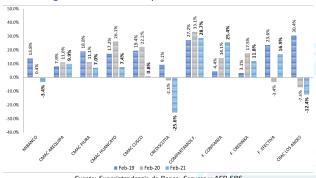
En la Figura 6, muestra la tendencia de depósitos por la competencia a febrero del 2021, las empresas que presentarón una tendencia positiva fuerón; CMAC Arequipa, CMAC Huancayo, CMAC Piura, CMAC Cusco, Compartamos Financiera y Financiera Confianza. Por otro lado las empresas que presentarón un tendencia pesimista fuerón; Mibanco, Financiera Efectiva y CRAC Los Andes.



SALDOS Y DEPÓSITOS CRÉDITOS DEPÓSITOS PRINCIPALES COMPETIDORES SALDOS DE LA COMPETENCIA
O O O OOOOOOO O OO

VARIACIÓN ANUAL DE DEPÓSITOS

Figura 7: Variación de Depósitos Anual - Febrero 2021



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing

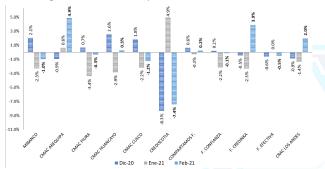
La variación anual de depósitos a febrero del 2021, las empresas que presentarón una variación mayor al año anterior fuerón; Financiera Confianza $(25.4\,\%)$ y Financiera Efectiva $(16.9\,\%)$. Por otro lado las empresas que presentarón una variación negativa fuerón; Mibanco $(-3.4\,\%)$, Crediscotia $(-25.6\,\%)$ y CRAC Los Andes $(-12.4\,\%)$.



SALDOS Y DEPÓSITOS CRÉDITOS DEPÓSITOS PRINCIPALES COMPETIDORES SALDOS DE LA COMPETENCIA
O O O OOOOOO OO

VARIACIÓN MENSUAL DE DEPÓSITOS





Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing

La variación mensual de depósitos a febrero del 2021, las empresas que presentarón una variación mayor al mes anterior fuerón; CMAC Arequipa $(4.9\,\%)$, CMAC Huancayo $(0.3\,\%)$, Compartamos Financiera $(0.2\,\%)$ y CRAC Los Andes $(2.0\,\%)$. Por otro lado las empresas que presentarón una variación negativa fuerón; Mibanco $(-1.0\,\%)$, CMAC Piura $(-0.3\,\%)$, CMAC Cusco $(-1.2\,\%)$, Crediscotia $(-7.4\,\%)$, Financiera Confianza $(-0.1\,\%)$, Financiera Efectiva $(-0.5\,\%)$.

SALDOS COLOCADOS POR TIPO DE CRÉDITO

Nuestros principales competidores, está compuesto por 10 entidades teniendo diferencias entre los distintos tipos de crédito que otorgan a sus clientes. Ver Figura 10.

A febrero del 2021, en el primer lugar lo ocupa el crédito a pequeñas empresas (47.7%); dentro de este rubro, se destaca la participación de MiBanco con el (59.9%), Compartamos Financiera (53.4%), Financiera Credinka (53%) y CMAC Cusco (47.7%). El segundo tipo de crédito, es el crédito a microempresas (23.8%); en este tipo de crédito, se afianza Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes con una participación de (57.1%), Compartamos Financiera (40.4%), seguido muy lejano por Financiera Confianza (35.6%) y Mibanco (26.6%).

El crédito consumo no revolvente se ubica en tercer lugar, con mayor participación esta Financiera Efectiva (70.2%) seguidos de Crediscotia (61.0%) ver Figura 8.

Figura 9: Característica en Saldos Colocados por Tipo de Crédito en el Perú Febrero 2021



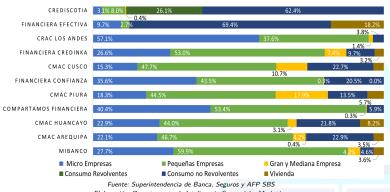
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing



SALDOS DE LA COMPETENCIA 00

SALDOS COLOCADOS POR ENTIDAD Y TIPO DE CRÉDITOS

Figura 10: Característica en Saldos Colocados por Entidad y tipo de Crédito - Febrero 2021



Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing

En la Figura 10, se observa que la mayor participación según producto crediticio en CRAC Los Andes es la microempresa con 57.1 % que representa el 23.8 % del total, seguido de pequeña empresa, que representa el 37.6 %, y consumo revolvente con una participación mínima de 3.8 %.

